

「快享錢」XPO

每年5%保證現金回賞 靈活滿足人生不同階段的保障需要



人壽及儲蓄保險

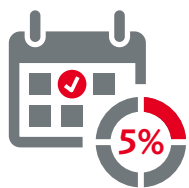
PRUDENTIAL
英國保誠



「快享錢」XPO

「快享錢」XPO是一個不一樣的儲蓄壽險；較其他壽險優勝，您毋需久枕，便可在第2個保單周年日開始，每年獲發相當於投保額5%的保證現金回賞。與此同時，您更可享受壽險及傷病保障。另外，當您踏入人生新階段的時候，例如結婚或子女出生等人生大事，您需要重新釐定所需保障，而此時這計劃提供的保證受保尊利便能讓您輕鬆地增加保障額。現在就讓「快享錢」XPO協助您開展儲蓄大計，您會發現有效累積財富是如此輕易。

「快享錢」XPO計劃概覽



每年5%保證現金回賞 —
讓您隨意使用



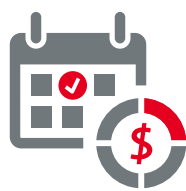
您可隨意選擇
保證現金回賞的
支付形式



提高保障
迎接您的人生新階段



保單期滿時
更享額外紅利



以保證現金回賞
賺取利息



一面儲蓄、一面享有保障



自選附加保障
擴大您的安全網

保障概覽

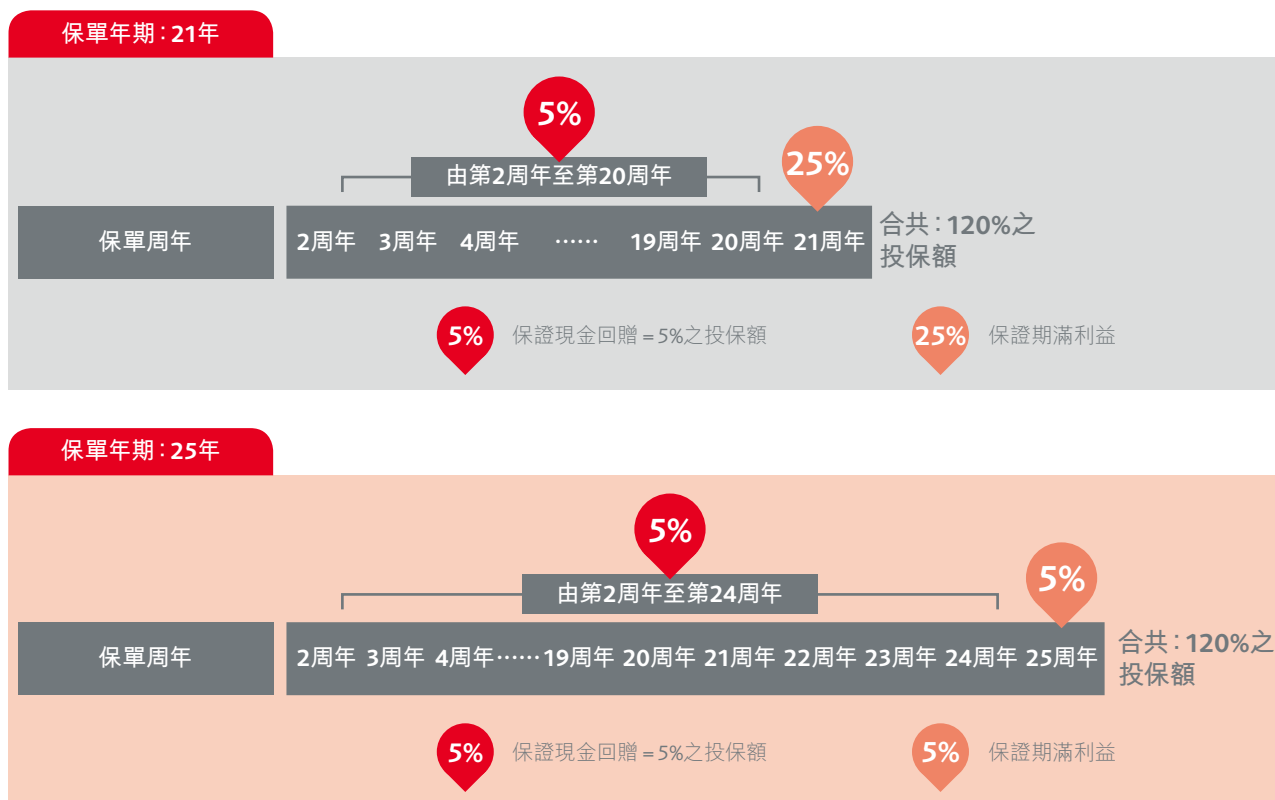


每年5%保證現金回賞 — 讓您隨意使用

「快享錢」XPO是專為18至35歲（下次生日年齡）人士而設的儲蓄人壽保障計劃，讓您為未來開始儲蓄的同時，亦可即時享受生活。於第2個保單周年日起，您將每年獲發相當於投保額5%的保證現金回賞。於保單期滿時，您將合共獲得投保額的120%（所有保證現金回賞及保證期滿利益）另加保單期內的所有潛在紅利。

您將可自由選擇如何運用每年的保證現金回賞。無論您想與摯愛出外旅遊、給自己買一份禮物、又或繼續積存生息甚至用來繳付將來的保費，「快享錢」XPO都讓您自由決定。

每年之保證現金回賞及保證期滿利益（以投保額百分比計）



您可隨意選擇保證現金回賞的支付形式

- 直接提取，讓您實踐計劃；或
- 積存以賺取利息¹；或
- 存放於保費儲蓄戶口內作繳付將來保費之用。



提高保障 迎接您的人生新階段

我們明白在踏入人生另一階段的一刻，您的保障需要已經不再相同。因此「快享錢」XPO提供額外保障選擇權益，保證您毋須提交任何健康證明便可購買額外保額。無論您的健康狀況理想與否，仍可購買高達2倍現有「快享錢」XPO總保額²的額外保障。您可選擇於以下其中一項人生大事³發生後行使此項權益，包括：

- 結婚；
- 子女出生；
- 置業；及
- 創業。



保單期滿時更享額外紅利

除了累積起來的保證現金回賞之外，您更有機會從**歸原紅利**及**特別紅利**中分享到保誠分紅保單業務基金的利潤。您經由本計劃參與保誠分紅保單業務基金，並以非保證紅利形式，收到您從分紅保單業務基金中應佔的可分配利潤（如有）。分紅計劃的保單持有人將獲發保誠分紅保單業務基金中不少於**90%**的可分配利潤。分紅保單業務基金的可分配利潤是分開計算，並有別於保誠保險有限公司的總利潤。歸原紅利及特別紅利將於第3個保單周年日起宣布，並於受保人身故或保單期滿時派發，而預期（非保證）期滿總回報比率可達已繳基本總保費之**174%**⁴。如欲了解紅利之詳情，您可參閱下列「『快享錢』XPO的詳細資料」章節。



以保證現金回賞賺取利息

若把保證現金回賞積存生息，現行之年利息回報為**4%**⁵。



一面儲蓄、一面享有保障

「快享錢」XPO是一個儲蓄與保障兼備的計劃。不論派發過多少次保證現金回賞，假如保單內受保障的人士（即「受保人」）於保單生效期間不幸身故，保誠將發放全數保額及紅利（如有）。

另外，「快享錢」XPO更額外提供**預支傷病保障**⁶，令您享有更全面的保障。假如受保人於其年滿**70歲**（下次生日年齡）後緊接的保單周年日前因受傷或疾病導致完全及永久傷殘連續超過**180天**，將可預先提取「快享錢」XPO 100%的身故賠償。



自選附加保障 擴大您的安全網

您可因應個人需要選擇各種附加保障。「快享錢」XPO提供多款附加保障選擇，包括：醫療、意外及保費豁免保障等，以配合您不同人生階段的需要。

個案舉例



陳先生，25歲（下次生日年齡），非吸煙人士，投保額20,000美元

保單年期 (年)	每年保費	期滿前已支取 保證現金回賞之 總和 (1)	保單期滿時預計利益		保單期內 預計（非保證）總利益 = (1)+(2)+(3)
			保證 (2)	非保證 (3)	

保證現金回賞選擇：支取

21	2,006美元	19,000美元	5,000美元	34,175美元	58,175美元
25	1,834美元	23,000美元	1,000美元	40,701美元	64,701美元

保證現金回賞選擇：積存生息

21	2,006美元	不適用	24,000美元	43,953美元	67,953美元
25	1,834美元	不適用	24,000美元	55,783美元	79,783美元

預期（非保證）期滿
總回報比率
174%

於期滿時之
預期（非保證）每年回報率
4.03%

以上之舉例以積存「保證現金回賞」可獲4%年利率計算。此利率乃非保證利率，保誠將全權酌情改變而毋須另行通知。舉例內的紅利回報並非保證，實際之可取利益將由保誠全權酌情釐定。

有關保誠分紅計劃及分紅保單業務基金運作的更多資訊（例如投資策略及分紅理念），請參閱可於 www.prudential.com.hk/withprofits 下載的分紅計劃小冊子。

「快享錢」XPO的詳細資料

保費供款年期/保障年期/投保年齡/貨幣選項

保費供款年期/ 保障年期	投保年齡 (下次生日年齡)	貨幣選項
21年	18至35歲	美元
25年		

紅利

- 包含兩種非保證紅利：歸原紅利及特別紅利，可分別視為年度紅利及一次性紅利。
- 歸原紅利及特別紅利一般根據公佈之紅利率每年公佈。紅利率可不時更改，亦會因應不同貨幣選擇而有所不同，以及並非保證。
- 定期保費計劃之歸原紅利及特別紅利於第3個保單周年日起公佈。
- 已公佈的紅利面值，將於受保人身故或期滿時派發。
- 歸原紅利可於保單內累積滾存，讓您的儲蓄隨年月增長。歸原紅利之面值一經公佈即可獲保證派發。
- 特別紅利乃一次性支付的額外紅利，已公佈之紅利可升可跌，並不會於保單內累積滾存。簡單來說，特別紅利不會永久附加於保單的價值上。
- 紅利亦擁有非保證的現金價值。該現金價值根據可能更改的現金價值折扣率而釐定，因此紅利之現金價值並非保證。
- 當保單退保或終止時（因受保人身故或期滿除外），紅利之非保證現金價值（並非面值）將被發放。
- 您可要求從保單提取累積歸原紅利及其相關的特別紅利之現金價值，惟此舉會減少保單的長遠價值。
- 我們可全權釐定紅利率、現金價值及公佈紅利次數。
- 紅利之列舉數值已載於計劃建議書。我們會根據現時預期的紅利及公佈原則以計算此等數值，並假設從未提取任何紅利之現金價值。此等數值僅作說明之用，不能視為將來紅利之保證金額或估計金額。實際價值可能高於或低於列舉數值。

釐定紅利的因素

我們派發的紅利並非保證，而我們可全權酌情檢討和調整紅利。可能影響紅利的因素包括（但不限於）：

- i. 投資表現因素 — 您的計劃表現受相關投資組合的回報所影響，而投資組合的回報可能受以下各方面帶動：
 - 固定收益證券的利息收入及股票類別投資所獲得的股息（如有）；
 - 投資資產的資本利潤和虧損；
 - 交易對手無力償還固定收益證券（例如債券）的違約風險；
 - 投資前景；及
 - 外在市場風險因素，如經濟衰退，以及貨幣政策和匯率的變動。
- ii. 索償因素 — 我們歷年在身故賠償及/或其他保障權益方面的索償經驗，以及預期未來因提供身故賠償及/或其他保障權益而衍生的成本。
- iii. 費用因素 — 此等因素包括與發出和管理您的保單相關的直接費用，如保單代理人佣金、銷售酬金、核保和保單行政費用，亦可能包括分配於各保單的間接費用（如一般經常開支）。
- iv. 續保率因素 — 保單續保率及保單部分退保均可能影響我們向該保單組別其他仍生效的保單所派發的紅利。

未來的實際保障及/或回報金額可能高於或低於推廣資料內現時所述的價值。有關過往派發紅利的資料，請參閱我們的網頁www.prudential.com.hk/bonushistory_WPPAR_tc。

退保價值

當保單退保時，我們將支付退保價值，相等於：

- 保證現金價值；**加**
- 歸原紅利之非保證現金價值（如有）及特別紅利之非保證現金價值（如有）；**加**
- 累積保證現金回賞（如有）；**減去**
- 任何未償付之貸款及利息。

期滿利益

當保單期滿時，我們將支付期滿利益，相等於：

- 保證期滿利益；**加**
- 歸原紅利之面值（如有）及特別紅利之面值（如有）；**加**
- 累積保證現金回賞（如有）；**減去**
- 任何未償付之貸款及利息。

身故賠償

當受保人不幸身故時，我們將支付身故賠償，相等於：

- 保額；**加**
- 歸原紅利之面值（如有）及特別紅利之面值（如有）；**加**
- 累積保證現金回賞（如有）；**減去**
- 任何未償付之貸款及利息。

保費折扣

每1,000美元保額的保費折扣。

保額	≥ 200,000 美元	≥ 300,000 美元	≥ 400,000 美元	≥ 500,000 美元
保費折扣	0.2	0.3	0.4	0.5

例如：如保額為400,000美元，並以年繳方式支付保費，每期保費供款的保費折扣則為160美元（400,000美元 / 1,000 X 0.4）。

計劃終止

本計劃會於下列任何情況下（以最早出現者為準）終止：

- 當受保人身故；或
- 當計劃之保障年期完結；或
- 當保單退保；或
- 當保費於保費到期日起計1個曆月內仍未繳付，而保單的現金淨值不足以作行使自動保費貸款之用；或
- 當本保單下您所欠本公司未償還總金額超出該保單的現金價值。

額外保障選擇權終止

額外保障選擇權會於下列任何情況下（以最早出現者為準）終止：

- 當額外保障選擇權之保障年期完結；或
- 當任何已發出予受保人的「快享錢」保單內附有的額外保障選擇權被行使；或
- 當基本計劃期滿、退保、終止或轉換為減額清繳保單。

備註

- 1 此利率將由保誠全權酌情釐定。假如停繳保費，累積之保證現金回賞將用作繳付保費之用。
- 2 新保單的投保額不可高於250,000美元或所有生效的「**快享錢**」**XPO**保單的總保額的兩倍（不包括任何紅利），以較低者為準。
- 3 即使發出予受保人的「**快享錢**」**XPO**保單多於一張，**額外保障選擇權益**只可行使一次；於申請新人壽保險計劃時，您須對受保人具有可保權益；而受保人必須於**45歲**（下次生日年齡）或之前及該項人生大事發生後**3個月**內方可行使該選擇權。受保人於遞交申請時亦需一併遞交有關證明文件。新保單必須是具有現金價值的人壽保險計劃，包括投資相連計劃。我們將按您提出申請新壽險計劃時適用的保費率及受保人當時的年齡釐訂新保單的保費。假如您原來的計劃（根據原本的保單）在特別條款及條件下發出，該等特別條款及條件將適用於新保單。新保單的保額不可超過250,000美元或所有發出予受保人、附有**額外保障選擇權**並於當時仍然生效的「**快享錢**」保單的總保額兩倍（不包括任何紅利），以較低者為準。
- 4 以**25歲**（下次生日年齡）非吸煙男性，投保「**快享錢XPO25**」20,000美元，並以每年之保證現金回賞全數積存生息來計算。此及僅作說明用途。預期期滿總回報比率是以現時預期的紅利率及以可獲**4%**年利率計算，並非保證。此外，以上舉例假設於保單生效期間並沒有任何保單貸款、更改投保額或套現任何紅利之現金價值。該數值以四捨五入方式調整至整數。
- 5 此利率為非保證利率，保誠將全權酌情釐定而毋須行通知。
- 6 **預支傷病保障**只適用於投保時年齡為**18至35歲**（下次生日年齡）、持有香港身份證及於香港居住的受保人。保誠將保留給予**預支傷病保障**之最終決定權。

投資理念

投資策略

我們的投資旨在透過廣泛的投資組合，為保單持有人爭取回報，並維持可接受的風險水平，以保障所有分紅保單持有人的權利，並達成其合理期望。

分紅保單業務基金投資於不同類別的資產，例如股票、物業、政府/企業債券及現金，以分散投資風險。此多元資產組合方法以達至長期穩定為目標。

我們採取積極主動管理的投資策略，並因應市場情況轉變而調節。在正常情況下，我們的風險管理和投資專家會將較高風險的資產，如股票，以較低的比例分配在保證回報較高的保險計劃內，反之亦然，藉此讓風險水平切合不同產品的風險程度。

以下段落解釋我們根據現時投資策略所制定的現行投資分佈比例。如我們對投資策略作出重大變更，我們將於變更後通知您相關的內容，並解釋變更原因，以及隨之而來的影響。

您的計劃之投資組合

以下為現時之長期目標資產分配：

資產類別	資產分配比例 (%)
固定收益工具	54%
股票類別證券	46%

• 「快享錢」XPO的美元基金現時之資產組合的長期目標分佈（根據證券類別劃分）

我們投資於固定收益類別的證券，以支持履行對保單持有人的保證責任。我們首要的投資目標為維持固定收益投資組合內信貸狀況的多元化。

我們主要投資於長期美國國庫證券及投資級別企業債券。我們亦加入小部分高收益債券及新興市場債券，以提高收益。

我們亦投資於股票類別證券，旨在為保單持有人爭取更高回報。一般而言，我們將大部分的股票類別投資集中於普通股，同時涵蓋小部分物業投資和其他股票類別投資，以進一步提高長線預期回報。

由於產品特點和風險水平不同，各產品投資於固定收益類別及股票類別的證券之比例亦會不同。

• 「快享錢」XPO的美元基金現時之貨幣組合的長期目標分佈

我們將較大部分的資產投資於以美元結算的資產，與相關保單的結算貨幣相同，以減低可能影響非保證權益的匯率風險。我們亦可能會將基金的一部分投資於以其他貨幣結算的投資工具，以擴闊投資領域。

我們現時會對固定收益資產的投資之貨幣與相關保單結算之貨幣相配。若固定收益資產並非以相關保單的同一貨幣結算，我們會在可行情況下，儘量利用外匯對沖抵銷匯率波動的影響。股票類別資產則相對享有更大彈性，資產可以投資於其他貨幣，以獲取風險分散效益。

- 「快享錢」XPO的美元基金現時之地區組合的長期目標分佈

較大部分的美元基金資產集中投資於美國。此外，我們採取全球資產投資策略，以獲得多元化投資組合的優勢。

我們積極主動管理各資產之實際持有量，並因應市場環境變動、投資機會及市場上的資產供應情況作出調整。此外，我們會定期檢討資產的長期目標分佈，即股票分配、資產組合、信貸組合、貨幣組合、地區組合等，確保其切合我們的投資目標及風險承受能力。有關資產組合、信貸組合、貨幣組合、地區組合的更多資料，請參閱我們網頁上的摘要列表 www.prudential.com.hk/investmentmix_tc。

主要風險

我們的信貸風險如何影響您的保單？

計劃之保證現金價值（如適用）及保險權益會受我們的信貸風險所影響。假如我們宣佈無力償債，您可能損失保單的價值及其保障。

貨幣匯率風險如何影響您的回報？

外幣的匯率可能波動。因此，當您選擇將所發放的權益金額兌換至其他貨幣時，可能會蒙受顯著損失。此外，當您將權益金額兌換至其他貨幣時，將須受限於當時適用的貨幣兌換規定。您需為將您的權益金額兌換至其他貨幣的決定自行承擔責任。

保單退保或提取保單款項有何風險？

保險計劃的流動性有限。我們強烈建議您預留足夠流動資產作應急之用。如您作保單退保或於保單提取款項，特別於保單生效初期，您可獲取的金額可能會遠低於您已繳付的保費。

通脹如何影響您的計劃之價值？

我們預期通脹將引致未來生活費用上升，意指您現時投保的保險計劃所提供的保障於將來不會有相同的購買力（即使該保險計劃提供遞增保障權益以抵消通脹）。

假如沒有繳交保費，會有甚麼後果？

請您僅於打算繳付本計劃之全期保費的情況下，才投保本產品。假如您欠繳任何保費，我們會以自動保費貸款的形式支付您欠繳的保費，並會收取自動保費貸款的利息（有關利率由本公司釐定）。當未償還之保單貸款（連同應計利息）超出我們訂明可用作貸款之金額時，我們可能終止您的保單，而您可獲取的金額可能會遠低於您已繳付的保費，同時您亦會喪失保單所提供的保障。

重要信息

取消保單之權利

購買人壽保險計劃的客戶有權於冷靜期內取消保單，並可獲退回已扣除任何曾提取現金款項後之任何已繳付保費。只要保單未曾作出索償，客戶可於(1)保單交付給客戶或(2)發出有關通知書(以說明保單已經備妥及冷靜期的屆滿日)給客戶/其代表後起計的21日內，以較先者為準，以書面通知我們提出取消保單。保費將以申請本保單時繳付保費之貨幣為單位退回。如繳付保費之貨幣與本計劃之保單貨幣不同，在本保單下退回之保費金額將按現行匯率兌換至繳付保費之貨幣支付，我們擁有絕對酌情權不時釐定有關匯率。冷靜期結束後，若客戶在保障期完結前取消保單，實際之現金價值(如適用)可能大幅少於您已繳付的保費總額。

自動交換財務帳戶資料

全球超過100個國家和司法管轄區已承諾實施關於自動交換財務帳戶資料(自動交換資料)的新規定。根據新規定，財務機構須識辨具有外國稅務居民身份的帳戶持有人，並向財務機構營運當地之稅務部門申報有關該帳戶持有人投資收益和帳戶結餘的若干資料。在相關國家或司法管轄區開始進行自動交換資料後，財務帳戶持有地當地之稅務部門則會向帳戶持有人稅務居住地的稅務部門提供相關資料。上述資料交換將每年定期進行。

香港已立法實施自動交換資料的新規定(請參閱已於2016年6月30日生效的《2016年稅務(修訂)(第3號)條例》(以下簡稱為「《修訂條例》」))。因此，上述要求將適用於包括保誠在內的香港財務機構。根據這些新規定，部分保誠的保單持有人將被視為「帳戶持有人」。包括保誠在內的香港財務機構須實施盡職審查程序，以識辨具有外國稅務居民身份的財務帳戶持有人(如財務機構為保險公司，即保單持有人)；若帳戶持有人為實體，則須識辨其「控權人」是否為外國稅務居民，並向稅務局申報該等資料。稅務局可向帳戶持有人的稅務居住地提供該等資料。

為遵守相關法律的規定，保誠可能會要求您，作為帳戶持有人：

- (1) 填寫並向我們提供一份自我證明表格(其中，您需要在表格中列明您的稅務居住地、在該稅務居住地的稅務編號和出生日期；如保單持有人為實體(如信託或公司)，您亦須列明持有保單的實體所屬之實體類別，以及關於該實體「控權人」的資料)；
- (2) 向我們提供為遵守保誠盡職審查程序要求所須的全部資料和文件；
- (3) 在任何影響您稅務居民身份之情況發生後，在30日內通知我們並向我們提交一份已適當更新的自我證明表格。

根據《修訂條例》規定的盡職審查程序，所有新開立帳戶的帳戶持有人均須進行自我證明。對於現有帳戶，如果須申報的財務機構對帳戶持有人的稅務居住地存疑，該財務機構可要求帳戶持有人向其提供一份自我證明以核實帳戶持有人的稅務居住地。

保誠不能為您提供任何稅務或法律上的諮詢。如您有任何關於您稅務居住地的疑問，請尋求專業諮詢。就自動交換資料對您或您所持保單的影響，請尋求獨立專業諮詢。

帳戶持有人在向申報財務機構提交自我證明時，如明知或罔顧實情地提交在要項上具誤導性、虛假或不正確的陳述，一經定罪，可被處以第三級罰款(港幣10,000元)。

有關《共同匯報標準》以及自動交換資料在香港落實的詳情，請參閱稅務局網站：
http://www.ird.gov.hk/chi/tax/dta_aeoi.htm。

與我們聯絡取得更多資料

如欲了解本計劃之詳情，請聯絡您的顧問或致電我們的客戶服務熱線 2281 1333。

註

「快享錢」XPO由保誠保險有限公司（「保誠」）承保。此小冊子只作參考之用，不能作為保誠與任何人士或團體所訂立之任何合約。您應仔細閱讀此小冊子載列的風險披露事項及主要不保範圍（如有）。如欲了解更多有關本計劃之其他詳情、條款及細則，請向保誠索取保單樣本以作參考。

保誠有權根據保單持有人及/或受保人在投保時所提供的資料接受或拒絕任何申請。

繳付保費之劃線支票抬頭請註明「保誠保險有限公司」。

此小冊子僅旨在香港派發，並不能詮釋為保誠在香港境外提供、出售或遊說購買任何保險產品。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售任何保險產品屬於違法，保誠不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。

保誠保險有限公司

(英國保誠集團成員)

香港九龍尖沙咀廣東道21號

海港城港威大廈

英國保誠保險大樓8樓

客戶服務熱線：2281 1333

公司網頁

www.prudential.com.hk

